ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ	Քաղվածք «Յունիբանկ» ԲԲԸ Խորհրդի նիստի արձանագրությունից	Выписка из Протокола заседания Совета ОАО "Юнибанк"

Ամիս/ամսաթիվ Дата	Ժամը Время	Վայրը Место	Նախագահող Председатель	Քարտուղար Секретарь
14.09.2018	11:00 /skype համակարգի միջոցով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում/ /посредством системы skype в режиме реального времени/	ՀՀ, ք. Երևան РА, г. Ереван	Խորհրդի նախագահ Գագիկ Զաքարյան Председатель Совета Гагик Закарян	Աշխատակազմի ղեկավար Աննա Բադոյան Руководитель Аппарата Анна Бадоян

Մասնակցեցին Участвовали	Խորհրդի անդամներ Գ. Պիսկով, Է. Զամանյան, Հ. Արզումանյան, Դ. Փափազյան, Վ. Աթայան, Ա. Կոնստանդյան Члены Совета Г. Писков, Э. Заманян, Г. Арзуманян, Д. Папазян, В. Атаян, А. Констандян	
Հրավիրվածներ Приглашенные	Մ. Հակոբյան М. Акопян	
Օրակարգ Повестка дня	4. «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման հարցը:	4. Выпуск и размещение облигаций ОАО "Юнибанк".
Նիստի արձանագրություն Протокол заседания		

Հաշվի առնելով վերոհիշյալ առաջարկությունները՝ Խորհրդի կողմից միաձայն կայացվեցին հետևյալ որոշումները.
Принимая во внимание вышеизложенные предложения,Советом Банка единогласно были приняты следующие решения:

ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐ РЕШЕНИЯ		
	5. ՀՀ ԿԲ նախագահի 08.06.2018թ. N 1/399A որոշմամբ հաստատված Ծրագրային ազդագրի շրջանակներում իրականացնել «Յունիբանկ» ԲԲԸ պարտատոմսերի թողարկում 2 տրանշով՝ - 1-ին տրանշի համար թողարկել և տեղաբաշխել 50,000 հատ արժեկտրոնային պարտատոմսեր 10,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 500,000,000 ՀՀ դրամ ընդհանուր ծավալով, 24 ամիս շրջանառության ժամկետով, տարեկան 10% արժեկտրոնային դրույքով, արժեկտրոնների եռամսյակային վճարումների պարբերականությամբ: Պարտատոմսի ձեռքբերման համար գնման նվազագույն ծավալը 1,000,000 ՀՀ դրամ է, տեղաբաշխման ժամկետը՝ 22.10.2018-17.12.2018թթ: - 2-րդ տրանշի համար թողարկել և տեղաբաշխել 50,000 հատ արժեկտրոնային պարտատոմսեր 100 ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով, 5,000,000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր ծավալով, 36 ամիս շրջանառության ժամկետով, տարեկան 5.5% արժեկտրոնային դրույքով, արժեկտրոնների եռամսյակային վճարումների պարբերականությամբ: Պարտատոմսի ձեռքբերման համար գնման նվազագույն ծավալը 1,000 ԱՄՆ դոլար է, տեղաբաշխման ժամկետը՝ 22.10.2018-17.12.2018թթ:	5. В рамках Программного Проспекта, утвержденного решением председателя ЦБ РА N 1/399A от 08.06.2018г., осуществить выпуск облигаций ОАО "Юнибанк" 2-мя траншами: - для 1-ого транша выпустить и разместить 50,000 штук купонных облигаций с номинальной стоимостью 10,000 драм РА, с общим обьемом 500,000,000 драм РА, со сроком обращения 24 месяца, с купонным доходом 10% годовых, с ежеквартальной периодичностью выплаты купонов. Минимальный обьем покупки облигаций 1,000,000 драм РА, срок размещения – 22.10.2018-17.12.2018гг. - Для 2-ого транша выпустить и разместить 50,000 штук купонных облигаций с номинальной стоимостью 100 долларов США, с общим обьемом 5,000,000 долларов США, со сроком обращения 36 месяцев, с купонным доходом 5.5% годовых, с ежеквартальной периодичностью выплаты купонов. Минимальный обьем покупки облигаций 1,000 долларов США, срок размещения – 22.10.2018-17.12.2018гг.

		Ստորագրություն Подпись
Նախագահ Председатель	Գ. Զաքարյան Г. Закарян	
Քարտուղար Секретарь	Ա. Բադոյան А. Бадоян	
Անդամներ Члены	Գ. Պիսկով Г. Писков	
	Է. Զամանյան Э. Заманян	
	Հ. Արզումանյան Г. Арзуманян	
	Դ. Փափազյան Д. Папазян	
	Վ. Աթայան В. Атаян	
	Ա. Կոնստանդյան А. Констандян	

Իսկականի հետ ճիշտ է:
Ա. Բադոյան

ԹՈՂԱՐԿՄԱՆ ՎԵՐՋՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ[1]

15/10/2018թ.

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

(թողարկողի անվանումը)

Անվանական, արժեկտրոնային, ոչ փաստաթղթային, ոչ փոխարկելի պարտատոմս

(արժեթղթի տեսակը)

Թողարկողի և թողարկվող արժեթղթերի վերաբերյալ ամբողջական տեղեկատվության ձեռքբերման համար անհրաժեշտ է համատեղ դիտարկել ծրագրային ազդագիրը (գրանցված է 08.06.2018թ. թիվ 1/399 Ա որոշմամբ), դրա լրացումները և սույն թողարկման վերջնական պայմանները: Ծրագրային ազդագիրը, դրա լրացումները գտնվում են «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ ԲԲԸ-ում ՀՀ, ք. Երևան, 0025,Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5 հասցեում:

Ընդհանուր տեղեկություններ (Այն տեղեկությունները, որոնք կիրառելի չեն, նշվում է «ոչ կիրառելի»: Եթե միևնույն սերիայի ներքո տարբեր հիմնական պայմաններով (թողարկման արժույթ, առաջարկի գին, անվանական արժեք և այլն) արժեթղթեր են թողարկվում, ապա յուրաքանչյուր պայմանին բավարարող արժեթղթերի խմբի համար տարբերվող պայմանները ներկայացվում են տարանջատված:)		
1.	Թողարկողը (թողարկողի անվանումը)	«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ
2.	Երաշխավորողը	Թողարկողը չի նախատեսում ներգրավել երաշխավոր
3.	Սերիան (տվյալ ծրագրային ազդագրի հիման վրա իրականացվող հերթական թողարկման համարը և տարեթիվը	Սերիա 1, 2018
4.	Տվյալ սերիայի թողարկման ընդհանուր ծավալը	5,000,000 (հինգ միլիոն) ԱՄՆ դոլար
5.	Արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն՝ թողարկողի պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից (ստորադասությունը), ներառյալ՝ տվյալ սերիայի ներքո յուրաքանչյուր թողարկման ծավալը՝ ըստ ստորադասության	Թողարկողի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի սեփականատերերի յուրաքանչյուր հերթի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի պահանջները լրիվ բավարարվելուց հետո: Առաջարկվող պարտատոմսերի դեպքում սեփականատերերի պահանջները կբավարարվեն «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների և ապահովագրական կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի 31-րդ հոդվածի 2-րդ կետի ա) և բ) ենթակետերով սահմանված

[1] Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում պարտատոմսերի յուրաքանչուր տրանշի տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը/Տեղաբաշխողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքերում:

		պահանջները բավարարելուց հետո: Կազմակերպության պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից պարտատոմսերից բխող պահանջները ենթակա չեն վերադասակարգման:
6.	Թողարկման արժույթը	ԱՄՆ դոլար,
7.	Առաջարկի գինը	Պարտատոմսերի լրիվ գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, տեղաբաշխման առաջին օրվանից սկսած հաշվարկվում է հետևյալ կերպ՝ $DP = \frac{c}{f}\sum_{i=1}^{N}\left(\frac{1}{(1+\frac{y}{100*f})^{i-1+t}}\right)+\left(\frac{100}{(1+\frac{y}{100*f})^{N-1+t}}\right)$ $t=\frac{DSN}{DCC}$ DP – Պարտատոմսի գինն է. DSN – գործարքի կատարման օրվան հաջորդող արժեկտրոնի մարման ամսաթվի և գործարքի կատարման օրվա մեջ եղած օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում: DCC – գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքի հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում: f- արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է (f=4 եռամսյակային վճարումների դեպքում) N – գործարքի կատարման օրվանից հետո արժեկտրոնների մնացած վճարումների քանակն է: Y- մինչ մարում եկամտաբերությունն է C- տարեկան արժեկտրոնն է 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց: Տեղաբաշխումը սկսելուց 2 օր առաջ առաջ Բանկի ինտերնետային կայքում կիրապարակվի վերոնշյալ բանաձևով հաշվարկված պարտատոմսի տեղաբաշխման գինը՝ տեղաբաշխման

		ամբողջ ժամանակահատվածի համար՝ ըստ օրերի:
8.	Անվանական արժեքը	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար
9.	Քանակը	50,000 (երեսուն հազար) հատ,
9.1	**Շուկա ստեղծողի կողմից ձեռք բերվող ծավալ**	
10.	Առաջարկի իրականացման սկիզբը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	22/10/2018
11.	Առաջարկի իրականացման ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	17/12/2018 Եթե պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվում են մինչ այդ ամսաթիվը, ապա առաջարկի իրականացման ավարտի օր է հանդիսանում այն օրը, երբ վաճառվել է վերջին պարտատոմսը:
12.	Արժեթղթի տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանատիպ տարբերակիչ ծածկագիր	AMUNIBB26ER7
13.	Թողարկման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշում ընդունած իրավասու մարմինը և որոշման ամսաթիվը (լրացվում է այն դեպքում, եթե տվյալ հրապարակային առաջարկի համար առանձին որոշում է ընդունվել, հակառակ դեպքում նշվում է «ոչ կիրառելի»)	14.09.2018թ Բանկի Խորհրդի որոշում
Արժեկտրոնի վերաբերյալ տեղեկություններ		
14.	Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը	22/10/2018
15.	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը, եթե արժեկտրոնի տոկոսադրույքը լողացող է, ապա ներկայացնել տեղեկատվություն, թե ինչ ցուցանիշից (դրա փոփոխությունից) է կախված տոկոսադրույքի մեծությունը, և որտեղ կարելի է ստանալ այդ ցուցանիշի/դրա փոփոխության մասին տեղեկատվություն	5.5 (հինգ ամբողջ հինգ տասնորդական) տոկոս անվանական տոկոսադրույք, 3 (երեք) ամիս վճարման պարբերականություն
16.	Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը (օր, ամիս, տարի)	22.01.2019, 22.04.2019, 22.07.2019, 22.10.2019, 22.01.2020, 22.04.2020, 22.07.2020, 22.10.2020, 22.01.2021, 22.04.2021, 22.07.2021 22.10.2021 Արժեկտրոնի վճարումները կատարվում են արժեկտրոնի հաշվարկման օրերին՝ բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեկտրոնի հաշվարկման օրը ոչ

		աշխատանքային օր է. նման դեպքում արժեկտրոնը վճարվում է արժեկտրոնի հաշվարկման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:
17.	Արժեկտրոնի օրերի հաշվարկման կարգը (օրինակ 30/360, Act/Act, Act/360 և այլն)	30/360
18.	Լողացող արժեկտրոնի հաշվարկն իրականացնողը	ոչ կիրառելի
19.	Արժեկտրոնի հաշվարկման այլ էական պայմաններ	ոչ կիրառելի
20.	Զրոյական արժեկտրոնով (զեղչատոկոսային) արժեթղթերի վերաբերյալ դրույթ (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
Մայր գումարի մարման վերաբերյալ տեղեկություններ		
21.	Մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը	22.10.2021թ
22.	Մարման (մասնակի մարումների) արժեքը, եթե հնարավոր չէ, ապա նշվում է հաշվարկման մեթոդաբանությունը	Անվանական արժեքով
23.	Մարման արժեքի փոփոխությունը (լրացվում է այն բոլոր պայմանները, որոնց դեպքում հնարավոր է մարման արժեքի փոփոխություն)	ոչ կիրառելի
24.	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
	1) Ժամկետ(ներ)ը	
	2) Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	
	3) Մասնակի մարման հնարավորության դեպքում՝ նվազագույն և առավելագույն մարման արժեքը	
	4) Այլ տեղեկություններ	
25.	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն ներդրողի նախաձեռնությամբ/փութ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
	1) Ժամկետ(ներ)ը	
	2) Օպցիոնի իրականացման գինը,	

	դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	
	3) Այլ տեղեկություններ (տեղեկացման ժամանակաշրջանը)	
Տեղաբաշխման վերաբերյալ տեղեկություններ		
26.	Տեղաբաշխողի անվանումը, գտնվելու վայրը	ՀՀ, ք. Երեւան, Չարենցի 12, թիվ 53,
27.	Տեղաբաշխման այլ պայմաններ (որոնք ներառված չեն ազդագրում)	
Այլ տեղեկություններ		
28.	Տվյալ դասի արժեթղթերի կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվության առկայություն (նշվում է համապատասխան կարգավորվող շուկաների անվանումները, թույլտվության ամսաթիվը)	Արժեթղթերը դեռ թույլատրված չեն կարգավորվող շուկայում առևտրի
29.	Եթե առաջարկվող արժեթղթերի մասով հետագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, ապա նշվում է տեղեկություններ այդ մասին (շուկայի անվանումը, նաև դրույթ, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է չբավարարվել, առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը (հնարավորության դեպքում))	Պարտատոմսերի տեղաբաշխման ավարտից հետո՝ հնարավորինս սեղմ ժամկետներում, Բանկը դիմելու է «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ և արտասահմանում, այդ թվում՝ ՌԴ-ում, գործող ֆոնդային բորսա՝ պարտատոմսերի ցուցակման համար: Պարտատոմսերի ցուցակման դիմումը կարող է նաև չբավարարվել:
30.	Արժեթղթի վարկանիշը	Արժեթղթերը վարկանշված չեն
31.	Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները (պարբերականությունը, բանկային հաշիվները և այլն) և ժամկետները, ինչպես նաև արժեթղթերը ստանալու մեթոդները և ժամկետները, արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք ստանալու ձևը	Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձիք կարող են վճարումը կատարել Յունիբանկ ԲԲԸ-ում բացված համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարին: Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները պետք է լրացնեն և Բանկին պատշաճ կերպով առաքեն Պարտատոմսերի գնման պատվերը, որով հավաստում են պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելու իրենց պատրաստակամությունը և որով այդ պայմանները դառնում են ներդրողների համար պարտադիր: Պարտատոմսերի գնման պատվերի լրացումից հետո, սակայն ոչ ուշ քան նույն աշխատանքային օրվա ժամը 16:00-ը

		պարտատոմս ձեռք բերել ցանկացող անձը պետք է «Յունիբանկ ԲԲԸ-ում նախապես բացված տարանցիկ հաշվեհամարին կատարի վճարում պարտատոմսերի գնման պատվերում նշված համապատասխան քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու դիմաց: Պարտատոմսերը թողարկողի կողմից առաքվելու են ներդրողների հաշիվներին համապատասխան գումարը գանձելու օրվանից հետո հաջորդող երկու աշխատանքային օրվա ընթացքում (T+2 սկզբունքով): Պարտատոմսերի գնման պատվերը կհամարվի պատշաճ կերպով առաքված, եթե այն առաքվել է ստորև ներկայացված կապի միջոցներից որևէ մեկի միջոցով (կամ առձեռն' Բանկի գրասենյակ այցելելով) և ստացվել է հասցեատիրոջ կողմից առաքման ստացման հաստատում: Հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն համայնք, Չարենցի փողոց, 12 շենք, թիվ 53 Յունիբանկ ԲԲԸ, Գանձապետարան Կամ էլեկտրոնային փոստ: broker@unibank.am Համապատասխան գնման պատվերը բավարարվելուց հետո ներդրողներն արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք կարող են ստանալ իրենց արժեթղթերի հաշիվը սպասարկող Պահառուից կամ Հաշվի Օպերատորից՝ Թողարկողից իրենց գնման պատվերների բավարարման մասին տեղեկացվելուց

Թողարկողը պատասխանատու է սույն «Թողարկման վերջնական պայմաններում» ներառված տեղեկությունների համար: Թողարկողը հավաստիացնում է, որ սույն փաստաթղթում ներառված տեղեկությունները համապատասխանում են այն տեղեկություններին (ներկայացված ընդհանուր մեթոդաբանությանը), որոնք ներառված են ծրագրային ազդագրում, դրա լրացումներում, ինչպես նաև ճշգրիտ են (այնքանով, որքանով հայտնի են), և որևէ փաստ բաց չի թողնվել կամ խեղաթյուրվել:

Գագիկ Զաքարյան	Խորհրդի նախագահ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Գեորգի Պիսկով	Խորհրդի անդամ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Հրահատ Արզումանյան	Խորհրդի անդամ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Էդուարդ Զամանյան	Խորհրդի անդամ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Վարդան Աթայան	Խորհրդի անդամ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Արտեմ Կոստանդյան	Խորհրդի անդամ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Դավիթ Փափազյան	Խորհրդի անդամ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Տիգրան Բադանյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման տնօրեն	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Գուրգեն Ղուկասյան	Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ
Դավիթ Պետրոսյան	Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ) 18.10.2018թ